



Depot oder Police ? Beides! myLife Invest

FondsKonzept Jahresauftakt – Stand 01/2026

my
Life

Invest

Die Ausgangslage

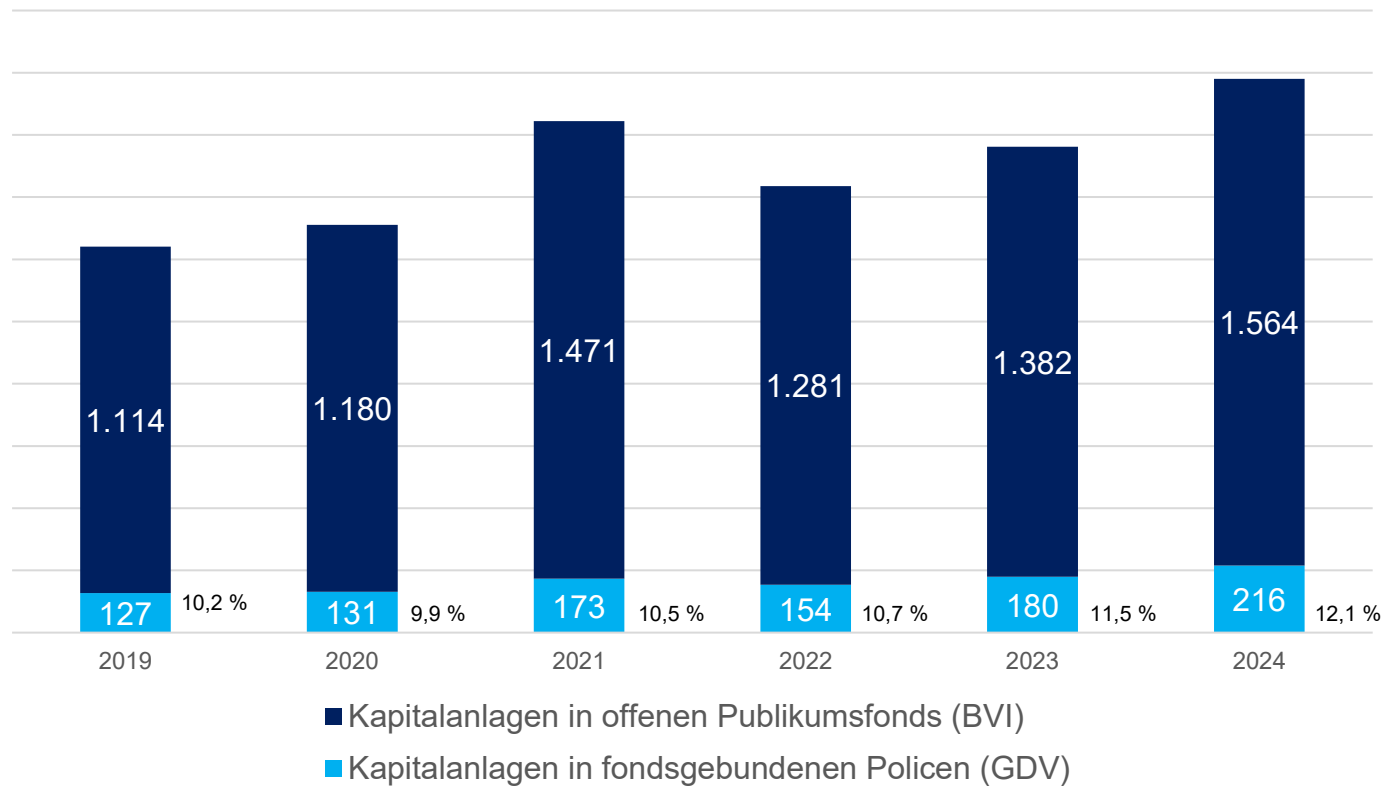
Typische Vorurteile gegenüber Policen



Die Ausgangslage

Investmentdepots sind das Maß der Dinge

Fondsvermögen in offenen Publikumsfonds (Mrd. €)
Deutschland 2019 - 2024



Quelle: Assekurata / BVI



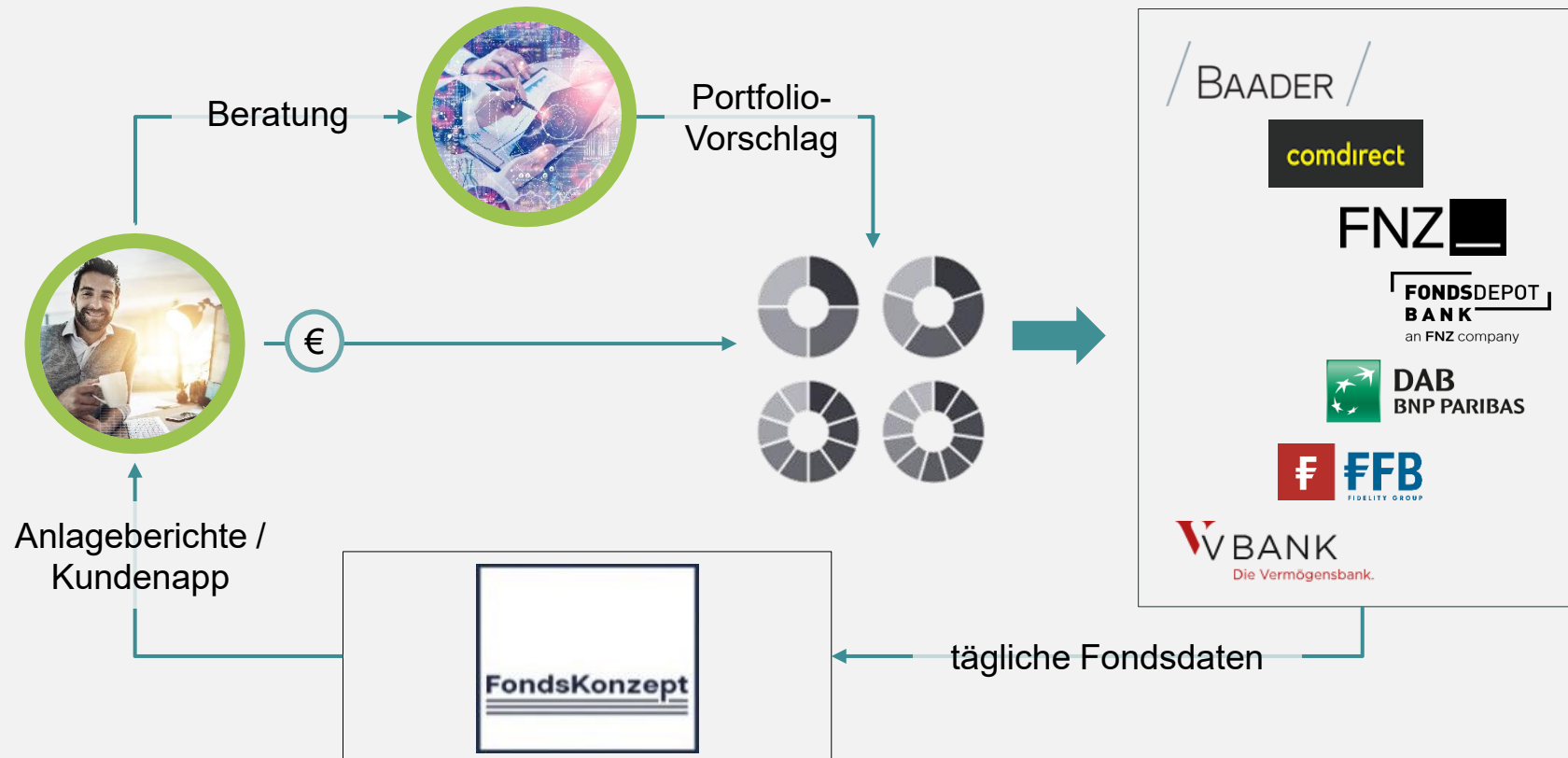


***„Eine Versicherungslösung kann im Handling niemals so einfach sein
wie ein klassisches Depot.“***

Von der Theorie in die Praxis

So funktioniert das Geschäftsmodell mit einem privaten Depot

private Fondsanlage im Depot



Ergebnis

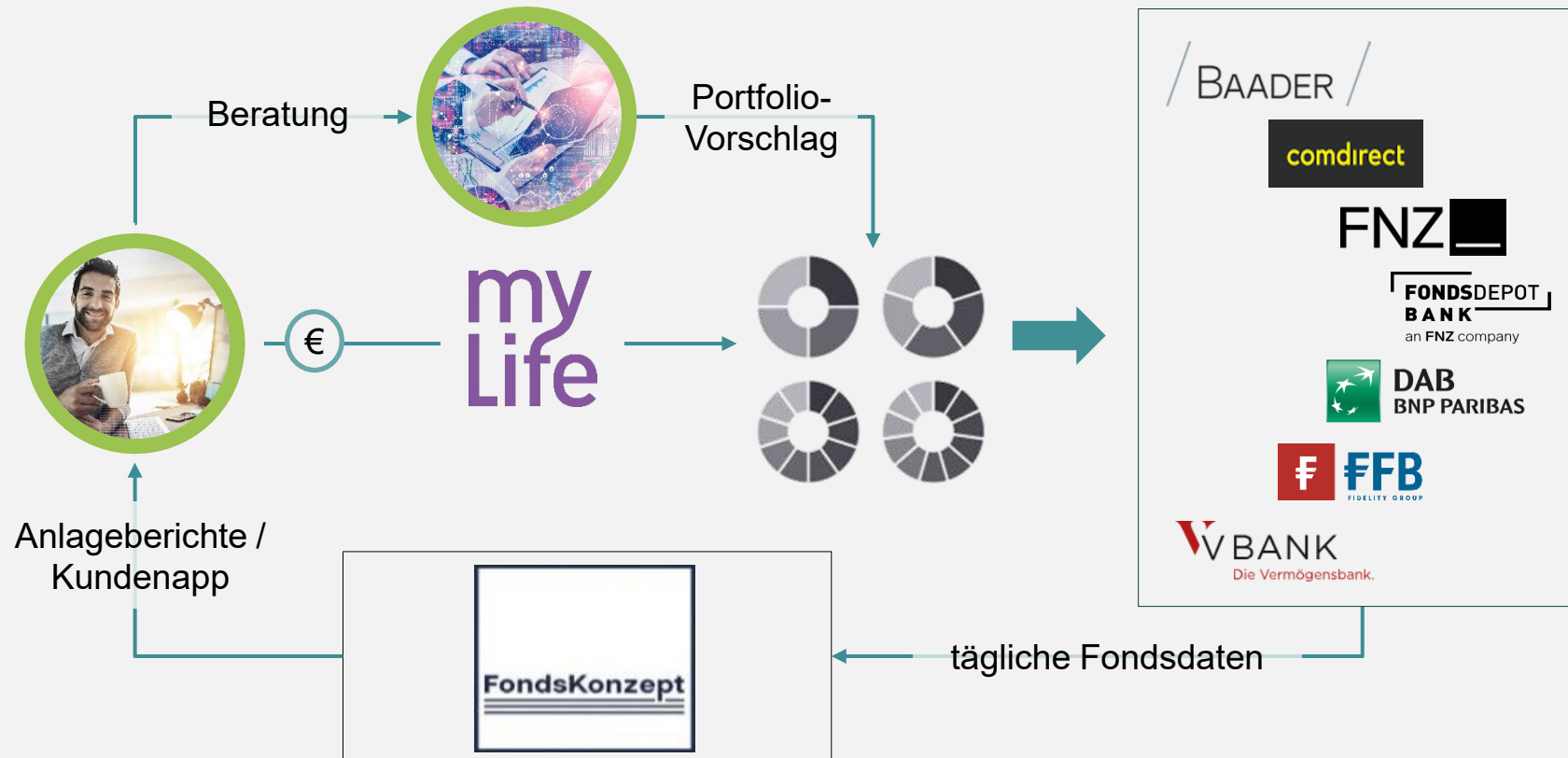
+
hohe Flexibilität, digitale
Steuerung und volle
Transparenz

-
laufende Besteuerung
der Erträge bei Kunden
und Berater

Von der Theorie in die Praxis

So funktioniert das Geschäftsmodell mit myLife Invest

„institutionelle“ Fondsanlage mit myLife Invest



Ergebnis

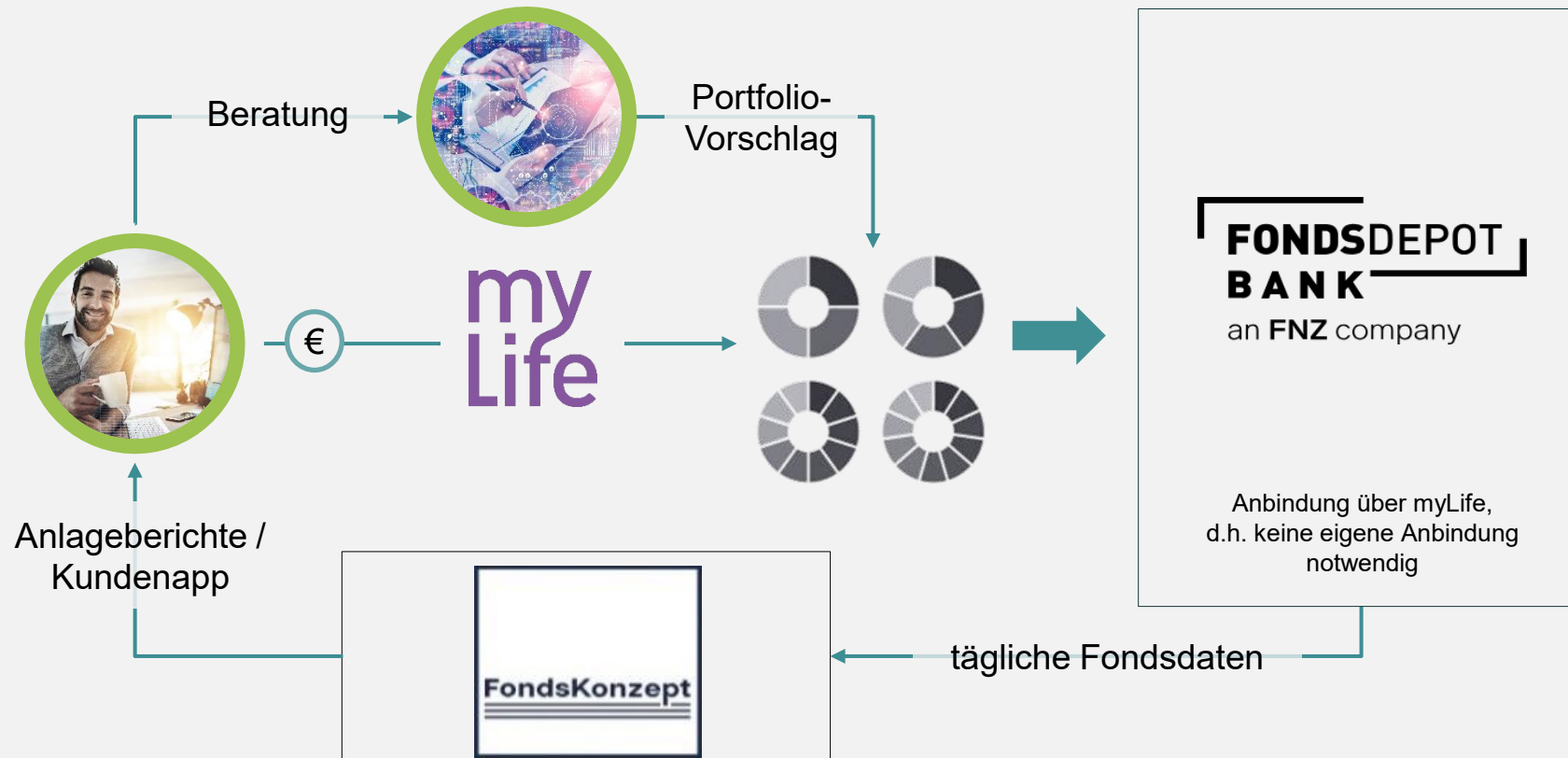
+
hohe Flexibilität, digitale
Steuerung und volle
Transparenz

-
laufende Besteuerung
der Erträge bei Kunden
und Berater

Von der Theorie in die Praxis

So funktioniert das Geschäftsmodell mit myLife Invest

„institutionelle“ Fondsanlage mit myLife Invest



Ergebnis

+
hohe Flexibilität, digitale
Steuerung und volle
Transparenz

+
Angebotserweiterung
(u.a. zur cleveren
Vermögensübertragung)

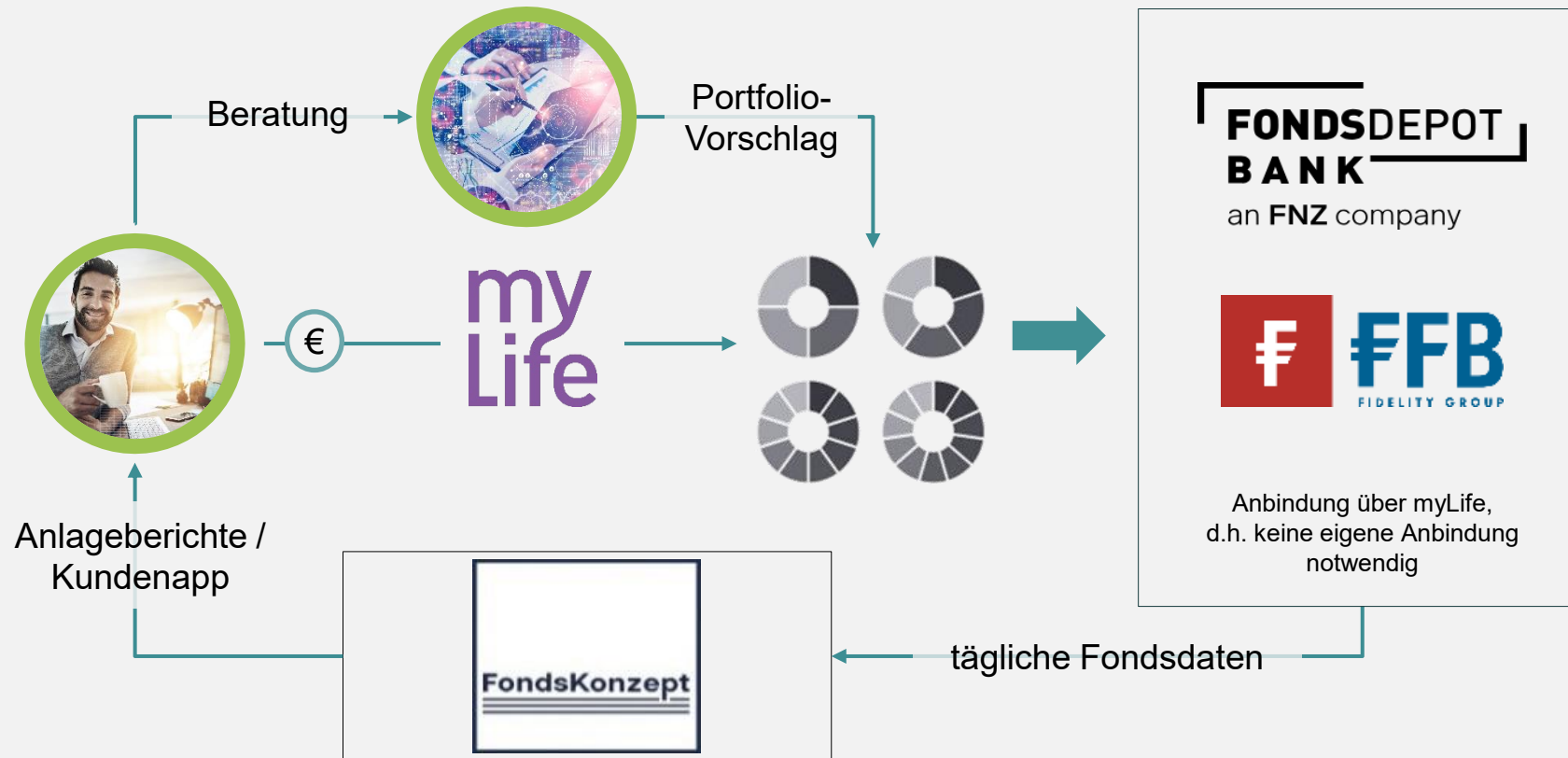
+
Steuerprivilegien

Mehr Geld

Von der Theorie in die Praxis

So funktioniert das Geschäftsmodell mit myLife Invest

„institutionelle“ Fondsanlage mit myLife Invest



Ergebnis

+
hohe Flexibilität, digitale
Steuerung und volle
Transparenz

+
Angebotserweiterung
(u.a. zur cleveren
Vermögensübertragung)

+
Steuerprivilegien

Mehr Geld

Die Ausgangslage

Typische Vorurteile gegenüber Policen



„Eine Versicherungslösung kann in der Funktionalität niemals so flexibel sein wie ein reines Depot.“

Flexibilität wie im Depot – und darüber hinaus

myLife Invest, myLife Invest Generation und myLife Invest Rente

Fondsauswahl	über 7.000 Fonds – Retail- und Insti-Klassen, ETF, Dimensional
Aufteilung	keine Begrenzung oder Mindestgrößen
Entnahmen/Switch/Shift	täglich per SMS-TAN durch den Berater
Zuzahlungen	täglich per SMS-TAN durch den Berater
Einstiegsmanagement	zwischen 3 und 36 Monaten
Auszahlpläne	monatlich, quartalsweise, halbjährlich, jährlich ab 500 €
Rebalancing	kalendarisch oder nach Abweichung und über Sparraten / Zuzahlung
Modellportfolio-Tool	kostenlos – beliebig viele Portfolios und beliebig viele Einzelpositionen
Depotüberträge	Zahlung per Depotübertrag möglich
Vergütung (lfd.)	bis 1,5 % p.a. vom NAV durch Entnahme aus dem Vertrag
Pool-Reporting und App	über Fondskonzept
Vermögensverwaltung	über WealthKonzept

Digitale Steuerung aller Geschäftsvorgänge

Blick in die myLife Invest - Plattform

myLife | Invest

Startseite

Angebote

Verwaltung

Übersicht

Aufträge

Modellportfolios

Mediathek

Vergleichsrechner

IDD Advisor

Postfach

Fondsliste

Aktionen

**Zuzahlung**
Zuzahlung in den bestehenden Vertrag auch per Depotübertragung.

**Auszahlung**
Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag

**Auszahlplan**
Einen Auszahlplan beauftragen.

**Einstiegsmanagement**
Einstiegsmanagement erstellen.

**Rebalancing**
Rebalancing planen und in Auftrag geben

**Shiften**
Umtausch bestehender Fonds

**Shiften in Musterportfolio**
Einen Fonds in die Fonds eines Musterportfolio tauschen

**Modellportfoliozuordnung**
Bearbeiten der Modellportfoliozuordnung

**Freistellungsauftrag**
Ein Freistellungsauftrag erstellen

**IDD Advisor**
Durchführen der Geeignetheitsprüfung

Digitale Steuerung aller Geschäftsvorgänge

Beispiel Auszahlung

Auszahlung

Auszahlung aus dem bestehenden Vertrag

Daten eingeben

ISIN	Name	Wert	Anteile	Auszahlen
IE00B0HCGV10	Dimensional Emerging Markets Value EUR Acc	7.700,75 €	261,308 St.	965,30 €
IE00B2PC0716	Dimensional Global Targeted Value EUR Acc	23.148,35 €	654,093 St.	2.901,67 €
IE00B2PC0260	Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	24.269,95 €	539,572 St.	3.042,27 €
IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR Acc	24.656,82 €	727,984 St.	3.090,76 €

Diesen Betrag gemäß der aktuellen Fondsaufteilung entnehmen:

Auszahlungskonto wählen

Bitte wählen Sie das Konto aus, damit wir den gewünschten Betrag auszahlen können.

● Christa R614095 -

Kontoinhaber
Bank
BIC
IBAN

● Auszahlungskonto erfassen

Wird nicht das richtige Konto angezeigt? Dann erfassen Sie eine neue Bankverbindung, damit wir den gewünschten Betrag auszahlen können.



Telefonnummer

Kooperation mit Pools

täglicher Datentransfer und 100 % Auszahlung der Vergütung



Quartalsbericht

Performance p.a.

Kundendaten

Anlegerprofil

Depotpositionen

Versicherungen

Kreditpositionen

E-Mail

Transaktionen

Abrechnung

Wertpapierinfo

Dokumentenarchiv

PDF

Excel

Print

Share

Help

Settings

Logout

Depot anzeigen

Positionen aller Depots anzeigen

Depotpositionen

Kontozahlen

Risikoverteilung

Performance

Diagramme

Bankkonten

Wertentwicklung

Grafischer Verlauf

Vermögensbilanz

Wertpapiername	Anteile/Nominale	Preis	Währung	Anlage (Euro)	WKN	Wert (Euro)
SRI	prozent. Anteil Depot	Kurs	G&V			
ebase Augsburg						
Global Sustainability Core Equity Fund EUR Dis	1.891,074130	24,6700	EUR	50.000,00	A2AF3J	46.652,80
4	12,04 %	1,00000	-3.347,20 (-6,69%)	T H W	N V F S E	
World Equity Fund EUR Dis	1.863,585539	25,7100	EUR	50.000,00	A1JUY1	47.912,78
4	12,37 %	1,00000	-2.087,22 (-4,17%)	T H W	N V F S E	
			Summe Wert:	94.565,58		
MyLife Lebensversicherung AG						
Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund EUR Dis	486,207000	13,3400	EUR	6.372,24	A2AF3R	6.486,00
4	1,67 %	1,00000	113,76 (2,10%)	T H W	N V F S E	V
Emerging Markets Value Fund EUR Dis	571,179000	11,3300	EUR	6.372,24	A1JH9Z	6.471,46
4	1,67 %	1,00000	99,22 (1,83%)	T H W	N V F S E	V
Global Sustainability Core Equity Fund EUR Dis	1.986,775000	24,6700	EUR	50.978,54	A2AF3J	49.013,74
4	12,65 %	1,00000	-1.964,80 (-4,52%)	T H W	N V F S E	V
Global Sustainability Fixed Income Fund EUR Acc	2.235,642000	9,7800	EUR	22.490,24	A2PVZR	21.864,58
2	5,64 %	1,00000	-625,66 (-3,26%)	T H W	N V F S E	V
Global Targeted Value Fund EUR Dis	1.570,224000	24,1700	EUR	38.233,79	A1JJAM	37.952,31
5	9,80 %	1,00000	-281,48 (-0,86%)	T H W	N V F S E	V
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	239,881000	116,6073	USD	25.492,95	A1JX52	24.601,47
4	6,35 %	0,87951	-891,48 (-4,23%)	T H W	N V F S E	V
						Summe: 387.344,7
Ein-/Auszahlungen: 400.000,00 Euro						
aktuelle G&V: -12.534,54 Euro						
Depotbestand: 387.344,70 Euro						
realisierte G&V: -120,76 Euro						
Wertentwicklung: -3,98 % / -28,57 % p.a.						
G&V: -12.655,30 Euro						
Die angegebenen Summen beinhalten die Einzahlung und den Gewinn bzw. Verlust von verkauften bzw. getauschten Depotpositionen.						
Bei kurzen Betrachtungszeiträumen können die Prozentangaben der Wertentwicklung sehr große Werte annehmen						

Kooperation mit Vermögensverwaltern (VV)

Einbindung eigener VV-Strategien im Rahmen Fonds-Advisory möglich



Voraussetzungen und Rahmenbedingungen sind jeweils beim VV zu erfragen.

Die Ausgangslage

Typische Vorurteile gegenüber Policen



„Eine Versicherungslösung ist teuer und kann niemals so rentabel sein wie ein reines Depot.“

Von myLife Invest profitieren die Kunden

Steuerprivilegien einer Lebensversicherung



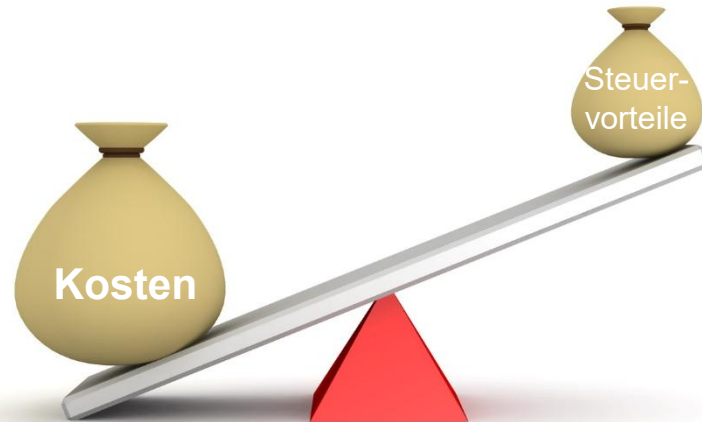
- keine lfd. AgSt **auf Zinsen / Dividenden** bei ausschüttenden Fonds
- keine lfd. AgSt **auf Vorabpauschale** bei thesaurierenden Fonds
- keine AgSt auf **realisierte Kursgewinne** durch Portfolio-Pflege (Rebalancing / Fondswechsel)
- keine USt **auf Vermittlervergütung**
- keine AgSt **auf fondsindividuelle Überschüsse** (Rückvergütungen)
- keine AgSt **im Erbfall** (100 % AgSt-frei)
- **Halbertragsbesteuerung** nach EStG bei Auszahlungen ab 12/62

gültig ab
Tag 1

Rechnet sich das für Anleger?

Investmentdepot vs. myLife Invest

teure Versicherungslösungen



Wenn die Kosten
die Vorteile eliminieren,
ergibt das keinen Sinn.

Rechnet sich das für Anleger?

Investmentdepot vs. myLife Invest



Sind die Kosten
wie bei myLife Invest geringer,
rechnet sich das für Anleger.

myLife Invest hat geringe Kosten

Welche Gebühren hat myLife Invest ?



- **0 % vertriebliche Abschlusskosten**
- **0 % Stornogeühren**

- **60 € Stückkosten (Depotgebühr)**
- **0,45 % p.a. auf Fondsvermögen***
- **transparente Transaktionsgebühren**
bei ETF / Dimensional / Insti-Tranchen

- **100 %-ige Weiterleitung fondsindividueller Überschüsse (Rückvergütung)**

* Staffel: ab 3 Mio. €: 0,40 %
ab 4 Mio. €: 0,35 %
ab 5 Mio. €: 0,30 %

Beispielrechnung mit allen Parametern für eine 50-jährige Person

Investmentdepot vs. myLife Invest

Fondsname	Depot*	myLife Invest*
Anlagesumme	100.000 €	100.000 €
Kursgewinne	4 %	4 %
ordentliche Erträge	2 %	2 %
Umschichtungsquote p.a.	10 %	10 %
Bestandsvergütung	0 %	0 %
Servicegebühr	1 %	1 %
fondsindividuelle Überschüsse „Kickbacks“	0 %	0 %
Depotgebühr / Stückkosten	45 €	60 €
Produktkosten p.a.	0,1 %	0,45 %

* 60/40 Portfolio mit ausschüttenden und thesaurierenden Fonds

Beispielrechnung mit allen Parametern

Investmentdepot vs. myLife Invest

Auszahlung bei Auflösung

Alles anzeigen

Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz
1	103.339,79 €	103.372,07 €	32,28 €
2	106.810,24 €	106.886,31 €	76,07 €
3	110.399,73 €	110.548,90 €	149,17 €
4	114.107,17 €	114.366,11 €	258,94 €
5	117.932,19 €	118.301,22 €	369,04 €
10	138.794,52 €	140.562,07 €	1.767,55 €
15	162.449,87 €	174.035,58 €	11.585,71 €
20	188.630,16 €	210.780,93 €	22.150,77 €
25	218.520,10 €	255.906,42 €	37.386,32 €
30	252.706,86 €	311.321,01 €	58.614,14 €

AgSt

ab 12 Jahren und
dem 62. Lebensjahr
greift Halbertrags-
besteuerung

Lesebeispiel:

Im Jahr 15 würde der Anleger bei Auflösung 162.450 € aus dem Depot und 174.036 € aus myLife Invest erhalten.

Differenz: + 11.586 €

Beispielrechnung mit allen Parametern

Investmentdepot vs. myLife Invest

Zufluss an Erben im Todesfall					⌵ Alles anzeigen
Jahr	Direktinvestment	myLife Invest	Differenz		
1	103.339,79 €	104.425,04 €	1.085,25 €		⬆
2	106.810,24 €	109.036,66 €	2.226,42 €		
3	110.399,73 €	113.842,95 €	3.443,22 €		
4	114.107,17 €	118.852,13 €	4.744,96 €		
5	117.932,19 €	134.016,05 €	16.083,86 €		
10	138.794,52 €	162.065,36 €	23.270,85 €		
15	162.449,87 €	196.908,18 €	34.458,31 €		
20	188.630,16 €	240.033,90 €	51.403,74 €		
25	218.520,10 €	293.260,07 €	74.739,97 €		
30	252.706,86 €	358.887,48 €	106.180,62 €		

Lesebeispiel:

Verstirbt der Anleger im Jahr 15, erhalten die Hinterbliebenen 162.450 € aus dem Depot und 196.908 € aus myLife Invest.

Differenz: + 34.458 €

Beispiel 1

Schenkung an das Kind (mit Vetorecht)



Schenkung an das Kind
(mit Vetorecht)

Max, 50 Jahre alt, möchte **bereits zu Lebzeiten** seiner Tochter Lea einen Teil seines Vermögens übertragen. **Unter Ausnutzung der Freibeträge möchte er 100.000 Euro verschenken.** Gleichzeitig möchte er bis zu seinem Tod **über Entnahmen mitbestimmen.**

Für die Anlage in seine präferierten Investmentfonds bieten sich ihm zwei Optionen:

- Einmalzahlung in ein Depot
- Einmalzahlung bei myLife Invest

Beispiel 1

Schenkung an das Kind (mit Vetorecht)



Schenkung an das Kind
(mit Vetorecht)

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Über die Einzahlung in den Vertrag seiner Tochter kann Max sein Vermögen bereits zu Lebzeiten verschenken. Anders als im Depot kann er sich bei myLife Invest als zweiten Versicherungsnehmer einbinden lassen und besitzt damit z.B. bei Auszahlungen oder Fondsänderungen ein Veto-Recht:

Versicherungsnehmerin 1 zu 99%



Tochter, 25 Jahre

Versicherungsnehmer 2 zu 1%



Max, 50 Jahre

Beitragszahler

Versicherte Person

Begünstigte im Todesfall



Tochter, 25 Jahre

Beispiel 1

Schenkung an das Kind (mit Vetorecht)

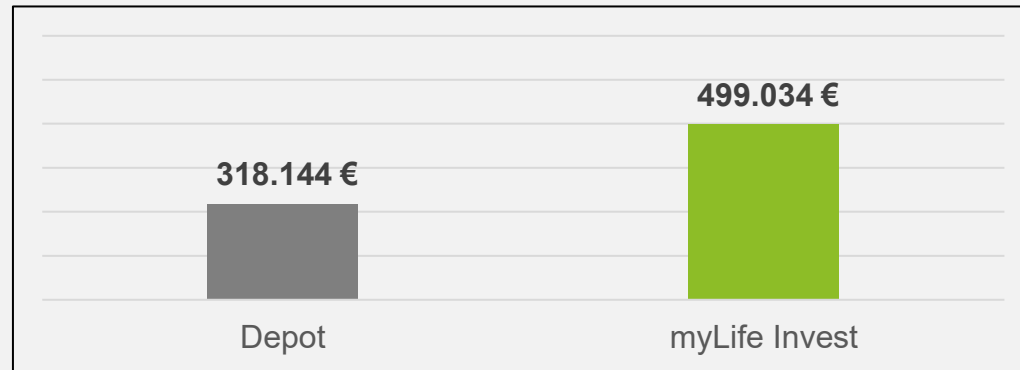


Schenkung an das Kind
(mit Vetorecht)

Ergebnis

Mit denselben Fonds, der depotgleichen Flexibilität und Transparenz erreicht Max bei myLife Invest durch die Steuerprivilegien einer Versicherungslösung mehr Geld. Zusätzlich besitzt er Veto-Rechte:

bei Tod von Max
nach 40 Jahren
und im 65.
Lebensjahr der
Tochter



Die Einzahlung von 100.000 Euro und damit Schenkung erfolgt im Rahmen seiner bestehenden Freibeträge.

Berechnungsparameter

Einmalzahlung 100.000 Euro / Kosten myLife Invest: 0,45% auf Ø Vertragsguthaben + 60 € Stückkosten p.a. / Depotkosten: 45 € Depotgebühren p.a. / Fondskosten: 0,20% p.a. auf beiden Seiten / Vergütung: 1% auf durchschn. Vertragsguthaben p.a. / Fondsportfolio: 60% Aktien und 40% Renten / Wertentwicklung: 6% / Umschichtungsquote: 10% p.a. / pers. Steuersatz 35%, ASt, Soli & KiSt 9%

Beispiel 2

Schenkung an den Enkel Kind (mit Vetorecht)



Schenkung an den Enkel
(mit Vetorecht)

Vera, 65 Jahre alt, möchte **bereits zu Lebzeiten** ihrem Enkel Jonas einen Teil ihres Vermögens übertragen. **Unter Ausnutzung der Freibeträge möchte sie 100.000 Euro verschenken.**

Gleichzeitig möchte sie einen steuerlichen **Stundungsvorteil über eine möglichst lange Laufzeit** nutzen und bis zu ihrem Tod **über Entnahmen mitbestimmen.**

Für die Anlage in ihre präferierten Investmentfonds bieten sich ihr zwei Optionen:

- Einmalzahlung in ein Depot
- Einmalzahlung bei myLife Invest

Beispiel 2

Schenkung an den Enkel (mit Vetorecht)



Schenkung an den Enkel
(mit Vetorecht)

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Mit dem Sohn als versicherte Person (der dann wahrscheinlich länger lebt als Oma Vera) lässt sich ein Steuer-Stundungsvorteil erzielen, da eine längere Vertragslaufzeit angenommen werden kann. Gleichzeitig behält sich Vera als zweite Versicherungsnehmerin Veto-Rechte vor:

Versicherungsnehmer 1 zu 99%



Enkel, 5 Jahre

Versicherungsnehmerin 2 zu 1%



Vera, 65 Jahre

Beitragszahlerin

Versicherte Person



Sohn, 35 Jahre

Begünstigter im Todesfall



Enkel, 5 Jahre

Beispiel 2

Schenkung an den Enkel (mit Vetorecht)

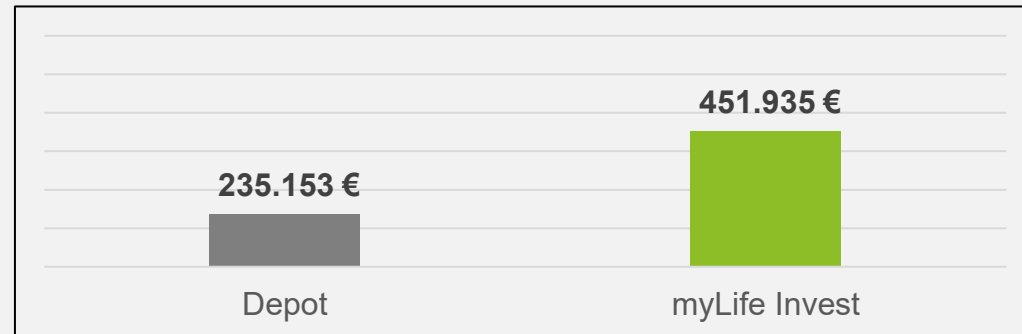


Schenkung an den Enkel
(mit Vetorecht)

Ergebnis

Mit denselben Fonds, der depotgleichen Flexibilität und Transparenz erreicht Vera bei myLife Invest durch die Steuerprivilegien einer Versicherungslösung mehr Geld. Zusätzlich besitzt sie Veto-Rechte:

bei Tod vom
Sohn nach 55
Jahren und im
60. Lebensjahr
des Enkels



Die Einzahlung von 50.000 Euro und damit Schenkung erfolgt im Rahmen ihrer bestehenden Freibeträge. Wenn Vera stirbt kann wahlweise die Versicherungsnehmereigenschaft z.B. auf den Sohn oder direkt auf den Enkel übertragen werden (muss vor Tod von Vera vereinbart werden).

Berechnungsparameter

Einmalzahlung 50.000 Euro / Kosten myLife Invest: 0,45% auf Ø Vertragsguthaben + 60 € Stückkosten p.a. / Depotkosten: 45 € Depotgebühren p.a. / Fondskosten: 0,20% p.a. auf beiden Seiten / Vergütung: 1% auf durchschn. Vertragsguthaben p.a. / Fondsportfolio: 60% Aktien und 40% Renten / Wertentwicklung: 6% / Umschichtungsquote: 10% p.a. / pers. Steuersatz 35%, ASt, Soli & KiSt 9%

Fall 1: Der geschiedene Ehemann

Ausgangssituation



Heinz ist 45 Jahre alt, Unternehmer, **geschieden** und hat das geteilte Sorgerecht für seine Tochter Maja. Das Verhältnis zu seiner Ex-Frau ist schlecht.



Maja, seine Tochter, ist 7 Jahre alt, lebt wechselseitig bei der Mutter und bei ihrem Vater. Ihre Mutter ist Geringverdienerin, erhält aber Unterhaltszahlungen vom Vater.

Ziel

Heinz sucht einen Weg, Vermögen **vorab zu Lebzeiten an seine Tochter** zu übertragen. Dabei möchte er sicherstellen, dass **seine Ex-Frau auf keinen Fall eine Zugriffsmöglichkeit** erhält.

Fall 1: Der geschiedene Ehemann mit minderjähriger Tochter

Lösung

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Ergebnis

Versicherungsnehmer 1 zu 1 %



Heinz

Versicherungsnehmerin 2 zu 99 %



Maja

Versicherte Person



Heinz

Beitragszahler



Heinz

Begünstigte im Todesfall



Maja

Entnahmen sind mit Zustimmung beider Versicherungsnehmer möglich (somit besitzt Heinz ein Vetorecht).

Heinz wird als versicherte Person hinterlegt. Seine Ex-Frau kommt nicht in Betracht, weil er mit ihr im Streit lebt.

Die Schenkung kann im Rahmen der Steuerfreibeträge und nach 10 Jahren erneut erfolgen.

Die Auszahlung erfolgt (erst) zur Volljährigkeit und dann ohne Abzug einer Abgeltungssteuer.

Fall 2: Der missliebige Schwiegersohn

Ausgangssituation



Renate und Horst sind vermögend und möchten zu Lebzeiten Vermögen auf ihre 3-jährige **Enkeltochter Pauline** übertragen.



Das Problem: Ihre **Tochter Britta** ist mit **Rüdiger** verheiratet – einem Mann, von dem sie überhaupt nichts halten.

Ziel

Die Großeltern möchten auf keinen Fall, dass der Schwiegersohn an das zu übertragende Vermögen gelangen kann.

Fall 2: Der missliebige Schwiegersohn

Lösung

Vertragsgestaltung mit myLife Invest

Ergebnis

Versicherungsnehmerin 1 zu 1 %



Renate

Versicherungsnehmerin 2 zu 99 %



Pauline

Versicherte Person



Horst

Beitragszahler



Renate
und Horst

Begünstigte im Todesfall



Pauline

Entnahmen sind mit Zustimmung beider Versicherungsnehmer möglich (damit besitzt Renate als Großelternteil ein Vetorecht). Bei Renates Tod könnte Horst ihren Versicherungsnehmerteil übernehmen.

Sein Tod (oder Renates als vers. Person) löst die Termfix-Phase aus, so dass Entnahmen auch dann nicht möglich sind.

Die Schenkung kann im Rahmen der Steuerfreibeträge und nach 10 Jahren erneut erfolgen.

Die Auszahlung erfolgt (erst) zur Volljährigkeit und dann ohne Abzug einer Abgeltungssteuer.

Die Ausgangslage

Typische Vorurteile gegenüber Policen



„Eine Versicherungslösung ist kein Sondervermögen und kann niemals so sicher sein wie ein reines Depot.“

Sind die Fonds bei myLife Invest Sondervermögen?

Nein! Um das Steuerprivileg genießen zu dürfen, müssen die Fonds im Besitz des Versicherers sein, von diesem aber **gesondert** geführt werden, §125 VAG.

Sind dann die Anlegergelder bei Insolvenz der myLife gefährdet?

Nein! Die gesondert geführten Fondsanteile sind vorrangig vor allen anderen Insolvenzgläubigern an die Anleger auszukehren, §315 VAG.

Können Fondsanteile im Vertragsguthaben gekürzt oder enteignet werden?

Nein! Kürzungen durch die BaFin zur Abwehr einer Insolvenz beziehen sich nur auf Leistungen des Versicherers, z.B. Zinsversprechen, nicht aber auf die mit Kundengeld erworbenen Fondsanteile, § 314 VAG.

Gilt in Liechtenstein etwas anderes?

Nein! Auch dort besitzt der Versicherer die Fonds. Im Insolvenzfall bilden diese eine Sondermasse, um ebenfalls die Anleger vorrangig zu befriedigen.

Die Zielstellung

myLife Invest muss besser sein als ein Depot



Unsere Zielstellungen sind klar:

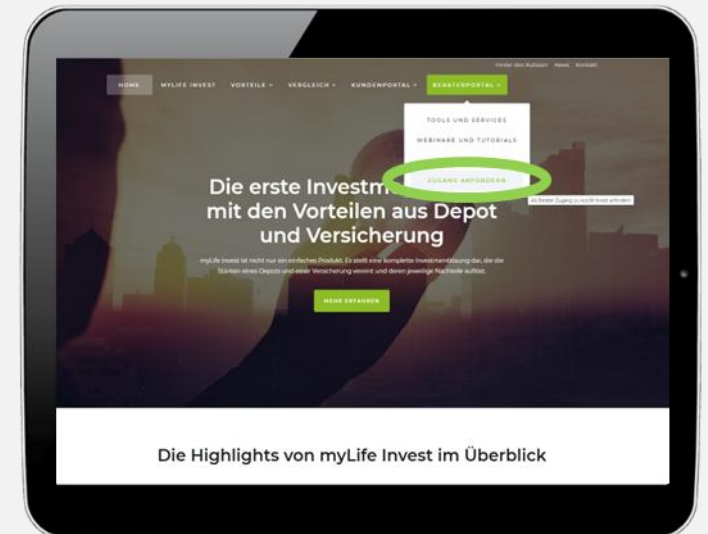
- myLife Invest orientiert sich am Handling eines reinen Investmentfonds-Depots.
- myLife Invest möchte sich an einem Depot messen und mit diesem vergleichen lassen.
- myLife Invest will zusätzliche Mehrwerte schaffen.

Jetzt myLife Invest-Berater werden!



**„Nutzen auch Sie myLife Invest
und schöpfen Sie alle Vorteile aus
Versicherungs- und Depotlösung
für sich und Ihre Kunden aus.“**

Einfach informieren und Zugang anfordern
auf **www.myLifeInvest.de**.



Disclaimer

Der Inhalt dieser Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken.

Diese Informationen gelten nicht als Beratung in rechtlicher oder steuerlicher Hinsicht oder als Vermögensberatung, gleich welcher Art.

Alle in dieser Präsentation angegebenen Informationen basieren auf dem Verständnis der Honorarkonzept GmbH zu den Rechtsgrundlagen und Gesetzgebungen, welche zur Zeit der Ausgabe der Präsentation in Kraft waren.

Diese Präsentation ist ausschließlich für Vertriebspartner bestimmt und darf nicht für den Gebrauch gegenüber Endkunden genutzt werden.

Diese generellen Informationen ersetzen in keinem Fall eine individuell gewünschte oder notwendige (Steuer-)Beratung. Wir übernehmen keine Gewähr für die inhaltliche Richtigkeit und/oder Vollständigkeit und keine Haftung, wenn Sie im Vertrauen auf die in dieser Übersicht enthaltenen Informationen Handlungen vornehmen oder unterlassen.



Die erste Investmentlösung
mit den Vorteilen aus Depot und Versicherung
Präsentation für Vertriebspartner - Stand: 07/2024

my
Life | Invest